



Normativa de auditoría basada en riesgo. Aplicación a las cuentas por cobrar

Revista Publicando, 4 No 13. No. 2. 2017, 398-409. ISSN 1390-9304

Normativa de auditoría basada en riesgo. Aplicación a las cuentas por cobrar

Elsa Marlene Tixilema Chiliquinga¹, Brenda Elizabeth Oña Sinchiguano², Ketty

del Rocío Hurtado García³, Héctor Arnulfo Chacha Armas⁴

Universidad Técnica de Cotopaxi, elsa.tixilema@utc.edu.ec

Universidad Técnica de Cotopaxi, brenda.ona@utc.edu.ec

Universidad Técnica de Cotopaxi, ketty.hurtado@utc.edu.ec

Universidad Técnica de Cotopaxi, hector.chacha@utc.edu.ec

RESUMEN

El artículo tiene como objetivo proponer una metodología de auditoría basada en riesgo para las cuentas por cobrar y así determinar el nivel del riesgo de control y riesgo de fraude que pueda existir en la empresa.

La metodología propuesta está compuesta por tres fases, las cuales son la valoración del riesgo, respuesta al riesgo y al informe de auditoría donde el auditor establece su opinión de acuerdo a los hallazgos encontrados en el análisis de la cuentas por cobrar.

Los resultados del artículo fue desarrollar una auditoría basada en riesgo para las cuentas por cobrar de la empresa FARMS Cía. Ltda., lo que permitió que la empresa auditora presentara un informe de auditoría estableciendo una opinión con salvedades, las mismas que se encuentran reflejadas en la hoja de hallazgos.

Palabras claves: riesgo, control, hallazgos, auditoría



Normativa de auditoría basada en riesgo. Aplicación a las cuentas por cobrar

Revista Publicando, 4 No 13. No. 2. 2017, 398-409. ISSN 1390-9304

Audit based on risk for accounts receivable

ABSTRACT

The article aims to propose a risk-based audit methodology for accounts receivable and thus determine the level of control risk and risk of fraud that may exist in the company. The proposed methodology is composed of three phases, which are the risk assessment, risk response and the audit report where the auditor establishes his opinion according to the findings found in the analysis of accounts receivable.

The results of the article was to develop a risk-based audit for the accounts receivable of the company FARMS Cía. Ltda., Which allowed the auditing company to present an audit report establishing an opinion with caveats, the same ones that are reflected in the findings sheet.

Keywords: risk, control, findings, audit



1. INTRODUCCIÓN

Según (Santillana, 2010) el concepto de auditoría significa verificar que la información financiera, administrativa y operacional de una entidad es confiable, veraz y oportuna; en otras palabras, es revisar que los hechos, fenómenos y operaciones se den en la forma en que fueron planeados, que las políticas y lineamientos se hayan observado y respetado, que se cumple con las obligaciones fiscales, jurídicas y reglamentarias en general.

Según (Mendivil, 2010) afirma que la auditoría es la actividad por la cual se verifica la corrección contable de las cifras de los estados financieros; es la revisión misma de los registros y fuentes de contabilidad para determinar la razonabilidad de las cifras que muestran los estados financieros emanados de ellos.

Según (Arens, 2008) la auditoría es la recopilación y evaluación de datos sobre información cuantificable de una entidad económica para determinar e informar sobre el grado de correspondencia entre la información y los criterios establecidos. La auditoría debe ser realizada por una persona competente e independiente

Para (Sánchez, 2013) la auditoría es el examen integral sobre la estructura, las transacciones y el desempeño de una entidad económica para contribuir a la oportuna prevención de riesgos, la productividad en la utilización de los recursos y el acatamiento permanente de los mecanismos de control implantados por la administración.

Según (Brochure, 2013) La Auditoría Basada en Riesgos es una forma de conducir auditorías internas y externas de diferentes tipos (de procesos, de sistemas de información, operativa, de sistemas de gestión o de estados financieros), basando su planeación y desarrollo en los riesgos críticos, es decir, los que pudieran causar el mayor impacto negativo en la consecución de los objetivos de la organización (estratégicos, operacionales, de información y cumplimiento), para confirmar si las operaciones y los productos o servicios se ajustan a lo establecido en las reglas del negocio, las buenas y mejores prácticas de control interno y seguridad y las normas legales aplicables.



Normativa de auditoría basada en riesgo. Aplicación a las cuentas por cobrar

Revista Publicando, 4 No 13. No. 2. 2017, 398-409. ISSN 1390-9304

Para (Cubillos, 2013) La auditorías internas “basadas en riesgos” satisfacen dos grandes objetivos: el primero es evaluar la “efectividad” del control interno en los procesos del modelo de operación de la organización, los procesos de TIC y las aplicaciones de computador que soportan el Core del negocio, asumiendo que estos funcionan estandarizados en todas las sitios de operación de la empresa, es decir, determinar la capacidad de los controles establecidos para reducir los riesgos potenciales críticos a niveles aceptables de riesgo residual; los resultados de esta evaluación son la base para determinar la naturaleza y extensión de las pruebas de auditoría necesarias (de cumplimiento y sustantivas).

(Cubillos, 2013) El segundo objetivo es verificar el cumplimiento de los controles para los riesgos críticos que presenten efectividad “Apropiada” (pruebas de cumplimiento) y verificar la información que pudiera ser impacta por los eventos de riesgo que presentan debilidades de control (pruebas sustantivas). Las pruebas se realizan individualmente para una muestra de las áreas organizacionales y terceros que intervengan en el proceso y que requieran pruebas.

Según (Colegio de Contadores de Guadalajara, 2016) El auditor planificará y ejecutará la auditoría con escepticismo profesional, reconociendo que pueden darse circunstancias que supongan que los estados financieros contengan incorrecciones materiales.

Para (Santillana, 2010) Con el fin de alcanzar los objetivos globales del auditor, este seguirá los objetivos mencionados en cada NIA aplicable, al planificar y ejecutar la auditoría, teniendo en cuenta las relaciones existentes entre las NIA, con la finalidad de:

- a) Determinar si es necesario algún procedimiento de auditoría adicional a los exigidos por las NIA para alcanzar los objetivos establecidos en ellas.
- b) Evaluar si se ha obtenido evidencia de auditoría suficiente y adecuada.

Según (Mendivil, 2010) la auditoría basada en riesgo tiene tres pasos clave:

- a) Valoración del riesgo: ejecutar procedimientos de valoración del riesgo para identificar y valorar los riesgos de incorrección material en los estados financieros.



Normativa de auditoría basada en riesgo. Aplicación a las cuentas por cobrar

Revista Publicando, 4 No 13. No. 2. 2017, 398-409. ISSN 1390-9304

- b) Respuesta al riesgo: diseñar y desarrollar procedimientos de auditoría posteriores que correspondan a los riesgos identificados y valorados de incorrección material, tanto en los estados financieros como en las afirmaciones.
- c) Elaboración del informe de auditoría. Implica la formación de una opinión sobre la base de la evidencia de auditoría obtenida y preparar y emitir un informe de auditoría adecuado a las conclusiones alcanzadas.

El artículo tiene como objetivo proponer una metodología de auditoría basada en riesgo para las cuentas por cobrar, para conocer los diferentes riesgos que generan la concesión de créditos a clientes y el incremento de la cartera de la empresa.

2. METODOS

La metodología se aplicó en la empresa XYZ, mediante la realización de las fases de la de una auditoría basada en riesgo tales como: valoración de riesgos, respuesta al riesgo y emisión del informe de auditoría donde se expresa la opinión del auditor referente a la situación financiera y económica de las cuentas por cobrar.

La aplicación de la auditoría basada en riesgos a las cuentas por cobrar permitió determinar la materialidad y poder determinar que el Riesgo de Control que existe en la ejecución de las actividades relacionadas con el manejo, registro y la concesión de créditos que se otorgan a los clientes.

3. RESULTADOS

La metodología a desarrollar se basa en la **Auditoría basada en riesgos para cuentas por cobrar** a continuación se detalla las fases:

a) VALORACIÓN DEL RIESGO

– Entendimiento de la Entidad

(Arens, 2008) Se trata de la responsabilidad del auditor de identificar y evaluar los riesgos de representaciones incorrectas significativas en los estados financieros mediante el entendimiento de la entidad y de su entorno, incluyendo el control interno de la entidad.

– Propuesta de Auditoría



Normativa de auditoría basada en riesgo. Aplicación a las cuentas por cobrar

Revista Publicando, 4 No 13. No. 2. 2017, 398-409. ISSN 1390-9304

Es un documento escrito donde se detalla las actividades que la firma auditora realizar para establecer una opinión sobre la situación actual de la empresa auditada

– Aceptación y continuación del cliente

De acuerdo con el autor (Mendivil, 2010) la Firma Auditora debe establecer políticas y procedimientos para la aceptación y continuidad de las relaciones con clientes y compromisos específicos, con el fin de dar una seguridad razonable de que sólo asumirá o continuará las relaciones y compromisos en los cuales cumpla lo siguiente:

– Requisitos Éticos y de Independencia

(Sánchez, 2013) La firma de auditoría establecerá políticas y procedimientos, relativos a la decisión de continuar con un encargo y a la relación con el cliente, que cubran las situaciones en las que la firma de auditoría obtenga información que, de haber estado disponible con anterioridad, la hubiesen llevado a rechazar dicho encargo.

– Carta Compromiso de Auditoría

La carta de compromiso es un documento en el cual la firma auditora se responsabiliza de cumplir con lo presentado en la propuesta y una vez aceptada la misma no se puede cambiar el compromiso ya establecido.

– Estrategia General de Auditoría

Para el Autor (Mendivil, 2010) se debe establecer una estrategia general de auditoría mediante los siguientes lineamientos:

- Definir el alcance, la oportunidad y la dirección de la auditoría
- Incluir la estrategia general de auditoría en la documentación de auditoría.
- Tener la documentación de la estrategia general de auditoría.
- Considerar los resultados de las actividades preliminares al trabajo
- Determinar la materialidad.

– Planeación de Auditoría - Presupuesto de Auditoría

La planeación de una auditoría consiste en establecer la estrategia general de auditoría para el trabajo y desarrollar un plan de auditoría.

– Procedimientos Analíticos



Normativa de auditoría basada en riesgo. Aplicación a las cuentas por cobrar

Revista Publicando, 4 No 13. No. 2. 2017, 398-409. ISSN 1390-9304

Los procedimientos analíticos son evaluaciones que realiza el auditor a los estados financieros y que consisten en comparar lo registrado con expectativas del auditor.

– Evaluación de la Materialidad

Es el reconocimiento y presentación de los hechos económicos debe hacerse de acuerdo con su importancia relativa.

Según (Cubillos, 2013) Un hecho económico es material cuando, debido a su naturaleza o cuantía, su conocimiento o desconocimiento, teniendo en cuenta las circunstancias que lo rodean, puede alterar significativamente las decisiones económicas de los usuarios de la información.

– Evaluación de Riesgos de Fraude

Los errores en los estados financieros podrían surgir como resultado de un fraude o error. Por ello, es importante establecer la diferencia y evaluar los errores, así como el fraude cuando es intencional y los errores no intencionales.

– Evaluación de Riesgos Significantes

Un riesgo significativo es la alta posibilidad de que ocurra un error de importancia identificado y evaluado que en caso de ocurrir, afectaría a los estados financieros. Mediante la aplicación de la valoración del riesgo se estableció un cuestionario de control interno en el cual se mide el Nivel del Riesgo de Control Interno que se genera en la ejecución de las actividades, una vez determinado el riesgo se desarrollan estrategias de mitigación de riesgo.

b) RESPUESTA AL RIESGO

Es el conjunto de actividades y medidas utilizadas durante e inmediatamente después de detectado el riesgo a fin de evitar, aceptar, reducir o compartir el riesgo

La respuesta al riesgo permite establecer procedimientos, actividades, lineamientos de control interno que permitan mitigar el riesgo de fraude que se pueden generar.

c) PRESENTACIÓN DE REPORTE

– Informe de los Auditores Independientes



Normativa de auditoría basada en riesgo. Aplicación a las cuentas por cobrar

Revista Publicando, 4 No 13. No. 2. 2017, 398-409. ISSN 1390-9304

El informe del auditor es un medio escrito en donde se emite un juicio técnico sobre los estados financieros que se han examinado.

El informe está compuesto por, la opinión del auditor que se determina después de aplicar los papeles de trabajo que sirve de fuente para conocer los hallazgos o deficiencia que existen en el manejo de las cuentas por cobrar.

Esta metodología se aplicó a la empresa FARMS CIA LTDA. A continuación se presenta el informe final, a modo de ejemplo:

A) PRESENTACIÓN DE REPORTES



AUDIT & ASOCIADOS CIA. LTDA

FARMS CÍA. LTDA.

Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2016

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de Norteamérica)

Informe de los Auditores Independientes

Señores Accionistas de FARMS CÍA. LTDA.

Dictamen sobre los estados financieros

Hemos efectuado una auditoría al estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2016 y los correspondientes estados de resultados así como el resumen de políticas significativas y otras notas aclaratorias por el año terminado al 31 de diciembre de 2016 de FARMS CÍA. LTDA.

Responsabilidad de la administración sobre los estados financieros

La administración es responsable de la preparación de los estados financieros de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante a la preparación y



Normativa de auditoría basada en riesgo. Aplicación a las cuentas por cobrar

Revista Publicando, 4 No 13. No. 2. 2017, 398-409. ISSN 1390-9304

presentación de los estados financieros que queden libres de representaciones erróneas de importancia relativa o error; seleccionando y aplicando políticas contables apropiadas y haciendo estimaciones que sean razonables en las circunstancias.

Responsabilidad del auditor

Nuestra responsabilidad de expresar una opinión sobre los estados financieros con base a nuestra auditoría. Condujimos nuestra auditoría de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento NIAA. Dichas normas requiere que cumplamos con requisitos éticos, así como que plantéemos y desempeñemos la auditoría para que sea razonable sobre si los estados financieros están libres de presentación errónea de importancia relativa.

Una auditoría implica desempeñar procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de representación errónea de importancia relativa de los estados financieros, ya sea debido a fraude o a error. Al hacer esas evaluaciones del riesgo, el auditor considera el control interno relevante a la preparación y presentación razonable de los estados financieros de la Empresa FARMS CÍA. LTDA., para diseñar los procedimientos de auditoría que sean apropiadas en las circunstancias, Una auditoría también incluye, evaluar la propiedad de las políticas contables usadas y lo razonable de las estimaciones contables hechas por la Administración, así como evaluar la presentación de los estados financieros. Creemos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestras opiniones de auditoría.

Enfatizamos que de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera, únicamente un juego completo de estados financieros que incluyan el estado de situación financiera y los correspondientes estados integral de resultados, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo, conjuntamente con información financiera comparativa, notas y otra información explicativa, puede proporcionar una presentación razonable de la situación financiera de la Compañía, los resultados de sus operaciones y



Normativa de auditoría basada en riesgo. Aplicación a las cuentas por cobrar

Revista Publicando, 4 No 13. No. 2. 2017, 398-409. ISSN 1390-9304
los flujos de efectivo de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera.

En nuestra opinión, los estados financieros arriba mencionados SI presentan razonablemente su situación financiera en todos los aspectos significativos la situación financiera de FARMS CÍA. LTDA., al 31 de diciembre de 2016, los resultados de sus operaciones, los cambios en su patrimonio y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF PYMES).

Empresa FARMS CÍA. LTDA., en cumplimiento con lo establecido por la Superintendencia de Compañías N° 08.G.DSC.010 del 20 de noviembre del 2008, realizo la transición de sus estados financieros de Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC) a Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF PYMES), con un periodo de transición que corresponde desde el 1 de enero al 31 de diciembre de 2011 y aplicación total a partir de enero de 2012, en concordancia con lo estipulado en el artículo 1 de la citada resolución.

Los estados financieros al 31 de diciembre del 2016 adjuntos, son los primeros que la Empresa FARMS CÍA. LTDA., prepara aplicando esta normativa, los cuales requieren que se presenten en forma comparativa. Los estados financieros de apertura preparados para el año 2016 sirven de base comparativa para los estados financieros que se presentan para el año 2017 de acuerdo a la NIIF PYMES (Sección 35).

Con fecha 30 de marzo del 2017, emitimos nuestra opinión como Auditores Independientes, sobre los estados financieros al 31 de diciembre de 2016, preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera vigentes en dicho año, en la cual expresamos opinión con salvedades.

6. Informes sobre otros requisitos legales y reguladores

Nuestras opiniones adicionales, establecidas en la Resolución No. NAC-DGER 2006-0214 del Servicio de Rentas Internas sobre el cumplimiento de las obligaciones tributarias de la Compañía, como agente de retención y percepción por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2016, se emiten por separado.



Normativa de auditoría basada en riesgo. Aplicación a las cuentas por cobrar

Revista Publicando, 4 No 13. No. 2. 2017, 398-409. ISSN 1390-9304
Quito, Abril 5 del 2017.

Sandra Pizarro

Licencia No. 34562

Registro No.22102

4. CONCLUSIONES

- La auditoría basada en riesgo tiene como finalidad el establecer herramientas de control y medición de los diferentes riesgos de fraude que se desarrollan en la empresa.
- La auditoría basada en riesgo permite identificar y conocer los riesgo que se generan para poder diseñar procedimientos de evaluación y medición del impacto de los riesgo a una cuenta en específica
- Se realizó la auditoria basada en riesgos a la Cuentas por Cobrar y Documentos por cobrar de la empresa FARMS Cía. Ltda., donde se desarrolló las fases de valoración del riesgo, respuesta al riesgo y el informa final de auditoria.
- La aplicación de la auditoria basada en riesgos a las cuentas por cobrar permitió determinar la materialidad, es decir el porcentaje del riesgo de control que no se aplica al momento de conceder créditos a los clientes.

5. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Arens, A. A. (2008). *Auditoría un enfoque integral*. Mexico: Prentice Hall.

Brochure. (12 de Enero de 2013). *Auditoria Interna Basada en Riesgos Criticos*.

Recuperado el 17 de Octubre de 2017, de www.audisis.com:

http://www.audisis.com/BROCHURE_AUDITORIA_INTERNA_BASADA_EN_RIESGOS_CRITICOS.pdf

Colegio de Contadores de Guadalajara. (15 de Marzo de 2016). *Auditoria basada en riesgo*. Recuperado el 17 de Octubre de 2017, de www.ccpq.org.mx:

<http://www.ccpq.org.mx/images/fondo-editorial/boletines/descargas/2017/2016-03-07.pdf>



Normativa de auditoría basada en riesgo. Aplicación a las cuentas por cobrar

Revista Publicando, 4 No 13. No. 2. 2017, 398-409. ISSN 1390-9304

Cubillos, E. M. (25 de Enero de 2013). *Auditoria Basa en Riesgo*. Recuperado el 17 de Octubre de 2017, de www.audisis.com:

http://www.audisis.com/BROCHURE_AUDITORIA_INTERNA_BASADA_EN_RIESGOS_CRITICOS.pdf

Mendivil, E. V. (2010). *Elementos de auditoría* . Colombia: Editorial ECASA.

Sánchez, C. G. (2013). *Auditoría de estados financieros práctica moderna integral* . Mexico: Edición Pearson.

Santillana, G. J. (2010). *Auditoría fundamentos*. Mexico: Editorial Thomson.